

Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega. Selles dokumendis kirjeldatakse teie poolt finantsinvesteeringuna kaalutava PRIIP-i üldiseid riske võrdluses teiste toodetega. Täpsemad tingimused, millega nõustute, on toodud tootega seotud kinnituses.

Toode

Toote nimetus:	OTC - Cap
PRIIPi koostaja nimi:	Danske Bank A/S - www.danskebank.dk
Kontaktinfo:	Helistage +45 45 14 68 25, et saada lisateavet
Pädev asutus:	Taani Finantsinspeksioon
Koostamise kuupäev:	Selle põhiteabedokumendi kuupäev on 27. november 2018

Hoiatus: Te olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.

Mis toode see on?

Liik

Intressimäära ülempiiri leping (*ingl* OTC - Cap)

Eesmärgid

Selle toote eesmärk on saada õigus (kui ostate toote ja maksate preemia) või võtta endale kohustus (kui müüte toodet ja saate preemiat) saada/ maksta ujuva intressimäära ja intressimäära ülempiiri lepingu tehinguhinna (e täitmishind, *ingl* Strike) vahe, kui ujuva intressimäära indeks fikseerimiskuupäeval on üle tehinguhinna.

Toode saavutab oma eesmärgi sellega, et (1) Danske Bank lepib teiega kokku intressimäära ülempiiri lepingu tingimused; (2) teie nõustute maksta Danske Bankile või saada Danske Bankilt fikseeritud preemiat.

Tavaliselt kehtib alljärgnev:

- Kui ujuv intressimäär on suurem kui tehinguhind, saab intressimäära ülempiiri lepingut ostev pool ujuva intressimäära ja tehingumäära vahe.
- Kui ujuv intressimäär on võrdne või madalam kui tehingumäär, ei maksa intressimäära ülempiiri lepingut müünud pool midagi.

Allpool toodud tingimused näitlikustavad intressimäära ülempiiri lepingu tingimusi, kuid ei ole täpselt samad tingimused, mille teie Danske Bank-iga kokku lepite. Täpsed tingimused sätestatakse individuaalses tehingu kinnituskirjas.

Näitlikke tingimusi kasutatakse järgnevates tootlusstsenaariumides ja kuluarvutustes.

Tootetingimused näevad ette, et erakorraliste sündmuste korral (1) võib Danske Bank toodet kohandada; ja/või (2) Danske Bank või teie võite toote ennetähtaegselt lõpetada. Kõnealused erakorralised tingimused on sätestatud tootetingimustes ja need lähtuvad peamiselt toote alusvarast, tootest ja Teile või Danske Bankile kohalduvatest asjaoludest ja tingimustest. Sellise ennetähtaegse lõpetamise korral saadav võimalik tulu erineb tõenäoliselt sellest, mida oleksite saanud eespool kirjeldatud stsenaariumi alusel.

Valuuta:	EUR
Nominaalne summa:	10.000,00
Graafik:	Muutumatu summa
Indeks:	6 kuu EURIBOR-i
Tehinguhind:	Vastava tähtaja turuintressimäär +50bp

Alguskuupäev:	Täna
Lõppkuupäev:	Täna + 5 aastat
Ostja saab:	Max [indeks - tehinguhind ; 0]
Preemia:	EUR 104,00
Jooksev preemia:	20,8bp

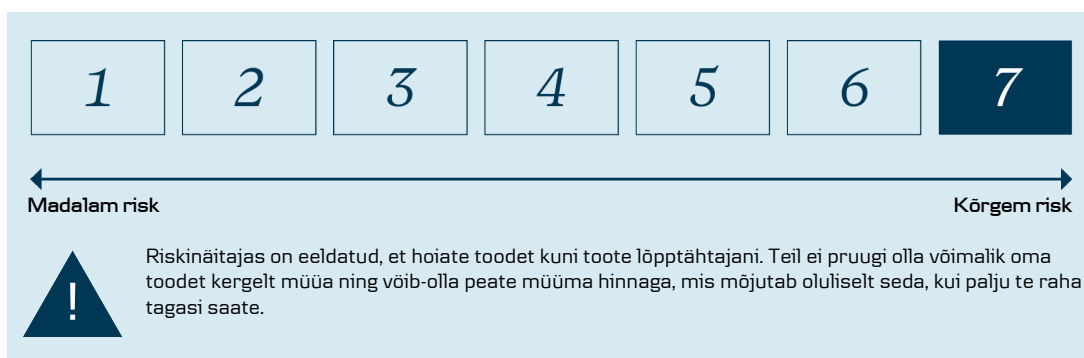
Jaeinvestorite sihtrühm

See toode on mõeldud jaeinvestoritele, kes ostetava intressimäära ülempiiri lepinguga soovivad maandada olemasolevat intressimäära riski või intressimäära ülempiiri lepingu müügi korral on saadava preemia eest valmis maksma ujuva intressimäära ja intressimäära ülempiiri lepingu tehinguhinna vahet.

Lepinguperiood

Intressimäära ülempiiri lepingu periood sõltub perioodist, millal soovite oma intressimaksete riske Danske Bankis maandada või perioodist, mille osas soovite teenida preemiat ja olete samas valmis maksma ujuva intressimäära ja intressimäära ülempiiri lepingu tehinguhinna vahet. Lepingu periood lepatakse kokku enne intressimäära ülempiiri lepingu sõlmimist. Intressimäära ülempiiri leping on kahepoolne kokkulepe, mida ei saa ühepoolset ennetähtaegselt lõpetada ei teie ega Danske Bank.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?



Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta. Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 7 7-st, mis on kõrgeim riskiklass. Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeringu osaliselt või täielikult kaotada. Kui me ei suuda teile võlgnetavat summat maksta, võite kaotada kogu oma investeringu.

Tootluse stsenaariumid		1 aastas	3 aastat	5 aastat
Stressistsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	EUR -11,86	EUR -22,03	EUR -22,15
	Iga aasta keskmine tulu	-0,94%	-0,35%	-0,21%
Ebasoodne stsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	EUR -10,91	EUR -21,82	EUR -22,15
	Iga aasta keskmine tulu	-0,93%	-0,35%	-0,21%
Möödukas stsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	EUR 20,87	EUR -7,02	EUR -10,76
	Iga aasta keskmine tulu	-0,61%	-0,30%	-0,19%
Soodne stsenaarium	Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	EUR 87,33	EUR 131,39	EUR 144,78
	Iga aasta keskmine tulu	0,05%	0,17%	0,13%

Käesolev tabel näitab, kui palju raha võite järgmise 5 aastat vältel erinevate stsenaariumite puhul tagasi saada, eeldades, et investeerite EUR 10.000,00.

Esitatud stsenaariumid illustreerivad seda, milline võiks olla teie investeringu tootlus. Saate võrrelda seda teiste toodete stsenaariumitega. Esitatud stsenaariumid on tulevase tootluse hinnangud, mis põhinevad varasematel tõenditel selle kohta, kuidas kõnealuse investeringu väärtus on varieerunud, ega ole täpsed näitajad. Teie saadav summa varieerub olenevalt turu tootlusest ja sellest, kui kaua te investeringut/toodet hoiate.

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes, ja selles ei võeta arvesse olukorda, kus me ei suuda teile maksta.

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

Mis juhtub, kui Danske Bank ei saa väljamakset teha?

See toode ei ole kaitstud Taani Tagatisfondi ega muude investori hüvitis- või tagatisskeemidega. See tähendab, et kui Danske Bank ei suuda väljamakset teha, võite kogu oodatava tulu kaotada.

Millised on kulud?

Tulu vähenemine (Reduction in yield - RIV) näitab, millist mõju avaldavad teie makstavad kogukulud investeerimistulule, mida võite saada. Kogukulud võtavad arvesse ühekordseid, pidevaid ja lisakulusid.

Siin näidatud summad on toote enda kumulatiivsed kulud. Need sisaldavad võimalikke ennetähtaegse väljumise trahve. Näitajates eeldatakse, et investeerite EUR 10.000,00. Need näitajad on hinnangulised ja võivad tulevikus muutuda.

Kulud aja jooksul

Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile nende kulude kohta teavet ning näitab teile, millist mõju kõik kulud teie investeringule aja jooksul avaldavad.

Stsenaariumid	Kui võtate raha välja 1 aastas möödumisel	Kui võtate raha välja 3 aastat möödumisel	Kui võtate raha välja soovitatava hoidmisaja lõpus
Kulud kokku	EUR 22,15	EUR 22,15	EUR 22,15
Mõju tulule (RIV) aastas	1,11%	0,37%	0,22%

Kulude koosseis

Allpool esitatud tabelis on esitatud järgmine:

- erinevate kululiikide mõju investeeringu tootlusele igal aastal, mida võite saada soovitatava hoidmisperioodi lõpul;
- erinevate kulukategooriate tähendus.

Käesolev tabel näitab mõju tulule aastas

Ühekordsed kulud	Sisenemiskulud	0,04%	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.
	Väljumiskulud	0,00%	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal.
Pidevad kulud	Puuduvad		
Lisakulud	Puuduvad		

Antud toote kulu sõltub intressimäärades ja nende volatiilsusest. Lõplikud kulud sõltuvad ka krediidi-, finantseerimis- ja kapitalikuludest.

Need kulud on klienditi erinevad ja neid pole võimalik täpsustada enne toote kliendile hinnastamist.

Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Seda toodet hoitakse kuni selle tähtajani ning toodet ei saa müüa ega loovutada. Ennetähtaegne lõpetamine on võimalik rikkumise või häirete korral või kui teie või Danske Bank lepib kokku ennetähtaegses lõpetamises – sellisel juhul kohaldatakse ennetähtaegse lõpetamise trahvi.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kaebused toote, Danske Bank-i tegevuse ja/või teid nõustava või teile toodet müüva isiku kohta tuleb esitada ettevõttele Danske Bank, Juridisk Afdeling, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K (klageservice@danskebank.dk).

Muu asjakohane teave

Selles dokumendis kirjeldatud riskid, mis kaasnevad sellesse tootesse investeerimisega, ei ole ammendavad. Enne investeerimisotsuse tegemist peate veenduma, et olete selle tootega seotud riskidest täielikult aru saanud ja pöörduate vajadusel abi saamiseks professionaali poole. Toote täielikud tingimused on toodud tootega kauplemise üldtingimustes ning kaubeldava toote kinnituses, aeg-ajalt neid tingimusi täiendatakse ja muudetakse.